

## Gewinn

# Reich über Nacht

Ein Erbe oder ein Lottogewinn können das Leben auf den Kopf stellen. Hier einige Tipps, wie Sie Ihr plötzliches Vermögen Schritt für Schritt verwalten

**E**in unerwarteter Geldregen – wer wünscht sich dies nicht? Ob ein Gewinn im Lotto oder der Unternehmensverkauf: Es gibt Situationen im Leben, in denen man quasi über Nacht vermögend wird. Geldsorgen hat man dann keine mehr, dafür sollte man sich gut um die Verwaltung des Geldes kümmern. „Ein Lottosieger, der zuvor nicht vermögend war und durch den Gewinn von einem Tag auf den anderen reich wird, sollte sein Konsumverhalten zuallererst nicht verändern und in Ruhe die weiteren Schritte planen“, sagt Hermann Wonnebauer, Vorstandsmitglied der Zürcher Kantonalbank Österreich. Außerdem sei vor allem Diskretion angesagt, rät der Finanzexperte. Zuerst kommt das Geld auf ein Sparbuch. „Bevor man keinen diversifizierten Anlageplan hat, sollte es auch dort bleiben“, erklärt Wonnebauer.

### Ruhe bewahren

In einem ersten Schritt gilt es, langfristige Ziele zu formulieren. Was will man erreichen? Was sind die übergeordneten Prioritäten? All das sollte man sich vor Augen halten, bevor man Experten zu Rate zieht. Aber auch hier ist keine Eile geboten: „Wenn das Geld auf dem Konto ist, sind nicht alle Experten sofort gefragt“, sagt Wonnebauer. Ein guter Steuerberater reiche zunächst. Diesen findet man häufig über persönliche Kontakte oder eine ausführliche Recherche im Internet. Hier bieten Kundenerfahrungen häufig eine sehr gute Orientierung. Erst wenn es um einen Immobilienkauf oder ein Testament geht, brauche man einen Anwalt. Im Fall von Anlagen komme eine Vermögensberatung ins Spiel. Sinnvoll ist es, sich bei Anlagen



sein Vermögen wie Wohnungsschränke vorzustellen, erklärt Wonnebauer: „Da gibt es eigene Kästchen für den Verbrauch, für geplante mittelfristige Investments und für die langfristige Vermögenssicherung.“

### Streuung wichtig

Wer sich entscheidet, sein Vermögen zu investieren, sollte breit in verschiedene Anlageklassen streuen, sagt Christian Prantner, Finanzexperte der Arbeiterkammer Wien. Bei Investments in Immobilien müssen hingegen andere Fragen geklärt werden. Hier kommt es auf die Lage, den Zustand, den Aufwand für die Erhaltung und die Reparaturen der Immobilie an, ebenso wie auf die Frage der Eigennutzung oder der Vermietung. Nicht jede Summe wird es möglich machen, Immobilien zu kaufen, die eine sinnvolle Anlage darstellen, sagt Wonnebauer. Natürlich gebe es auch die Möglichkeit, über Wertpapiere in Immobilien zu investieren.



**„Ein Lottosieger sollte seinen Konsum nicht über Nacht ändern, sondern in Ruhe planen“**

**Hermann Wonnebauer**  
Vorstandsmitglied der Zürcher  
Kantonalbank Österreich AG


Streuung ist wichtig, allerdings muss das Anlageportfolio übersichtlich bleiben, rät Prantner, ansonsten werde die Ermittlung eines Gesamtdepotrisikos mit zunehmender Titelanzahl schwieriger.

Kommt der Geldregen über Nacht, sollte man sich auch die Zeit nehmen, verschiedene Banken und Vermögensverwalter abzuklappen. Je mehr Geld im Spiel ist, desto gesprächsbereiter werden Banken und Vermögensberater, sagt der AK-Experte. Dann könne man auch über Konditionen wie zum Beispiel Ausgabe-spesen bei Fonds oder beim Wertpapierkauf sehr gut verhandeln.

### Schuldenfrei bleiben

Wer vermögend wird, sollte sich aber nicht gleich um Anlagen und Immobilien kümmern. Als Erstes gilt es, etwaige Schulden oder Kredite mit dem Geld abzubezahlen. So kann man schuldenfrei in die Pension. Außerdem zahlt es sich aus, einen einfachen Einnahmen- und Ausgabenplan zu erstellen. Hier sieht man, wie viel Geld am Ende des Monats übrig bleibt, und kann sich seiner Ausgaben besser bewusst werden. „Man sollte sich auch immer fragen, ob man bereits ausreichend für die Pension vorgesorgt hat oder wie es finanziell aussehen würde, falls man plötzlich arbeitslos wäre“, sagt Wonnebauer.

Wer in der neuen Situation sein Testament ändern oder erst erstellen muss, kann sich auch hier seine Ziele überlegen. Mit Notaren und Anwälten gebe es viele Möglichkeiten, unterschiedliche Konsequenzen durchzuspielen, erklärt der Finanzexperte. So könne man leichter zu einer Entscheidungsfindung kommen.

 **Manuela Tomic**